

Estado Trimestral de Exposición a los Riesgos de Mercado

Control y Publicación de la Exposición a los Riesgos de Mercado

Conforme a lo dispuesto por el Banco Central de Chile, en el numeral 1.15 del Capítulo III.B.2.2 y el número 28 del Capítulo 12-21 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Comisión para el Mercado Financiero, se efectúa la publicación trimestral al cierre de septiembre de 2021, según lo siguiente:

Exposición de Riesgos de Mercado y su Medición:

La exposición al Riesgo de Mercado se mide y controla a través de la diferencia entre los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera y los flujos asociados a partidas del pasivo y del activo en los libros de Negociación y de Banca, para un determinado plazo o banda temporal.

Las posiciones están expuestas a diferentes factores de ajustes, sensibilidad y cambios de tasa.

La Política de Exposición a los Riesgos de Mercado fue presentada y aprobada por el Directorio de BancoEstado.

Exposiciones a los Riesgos:

Las Exposiciones al Riesgo de Mercado se determinan sobre los siguientes riesgos:

Riesgo de Tasa de Interés

Riesgo de Moneda

Riesgo de Reajustabilidad

Riesgo de Opciones

	MM\$
Exposición a Riesgo de Mercado	139.427
Activos Ponderados Por Riesgo	1.969.883
Límite:	
Patrimonio Efectivo	3.351.807
Margen Disponible	1.242.497
Exposición a Corto Plazo a Riesgo de Tasa de Interés	129.709
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	45.830
Menor Ingreso por Comisiones Sensibles a Cambios en las Tasas de Interés	-
Límite:	
Margen 25% diferencia entre ingresos y gastos por intereses y reajustes acumulados más comisiones sensibles a tasa de interés	319.286
Margen Disponible	143.747
Exposición a Largo Plazo Tasa de Interés	1.210.206
Límite:	
40% del Patrimonio Efectivo	1.340.723
Margen disponible	130.517
Libro de Negociación (ERM)	
Exposición al Riesgo de Tasas de Interés	116.004
Exposición al Riesgo de Monedas	1.988
Riesgo Opciones sobre Tasa de Interés	21.435
Libro de Banca	
Exposición Corto Plazo al Riesgo de Tasas de Interés	129.709
Exposición al Riesgo de Reajustabilidad	45.830
Exposición Largo Plazo al Riesgo de Tasa de Interés	1.210.206
Activo Ponderado por Riesgo de Crédito	24.623.535
Margen (diferencia entre intereses y reajustes)	1.277.143
Comisiones sensibles a tasas de interés (12 meses)	-